

УДК 336

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Е.И. Кичан, Э.З. Малевский

Полесский государственный университет

Основной целью автоматизации процессов управления денежными потоками в организациях Республики Беларусь является оптимизация денежных потоков.

Основу оптимизации денежных потоков предприятия составляет обеспечение сбалансированности объемов положительного и отрицательного денежных потоков и их видов. На результаты

хозяйственной деятельности предприятия отрицательное влияние оказывают как дефицитный, так и избыточный денежные потоки.

Отрицательные последствия дефицитного денежного потока проявляются в снижении ликвидности и уровня платежеспособности предприятия, росте просроченной кредиторской задолженности поставщикам сырья и материалов, повышении доли просроченной задолженности по кредитам, задержках выплаты заработной платы.

Также в росте продолжительности финансового цикла, а, к конечному счету – в снижении рентабельности использования собственного капитала и активов предприятия.

Отрицательные последствия избыточного денежного потока проявляются в потере реальной стоимости временно неиспользуемых денежных средств от инфляции, потере потенциального дохода от неиспользуемой части денежных активов в сфере краткосрочного их инвестирования, что в конечном итоге также отрицательно сказывается на уровне рентабельности активов и собственного капитала предприятия [1].

На предприятии предполагается достижение сбалансированности дефицитного денежного потока. Внедрение компьютерных информационных технологий по управлению денежными потоками предприятия позволит успешно решить вышеперечисленные проблемы.

Внедрение компьютерных информационных технологий в процессы управления денежными потоками организации позволит:

- автоматизировать планирование денежных потоков организации (поступлений и выплат);
- осуществлять учет и контроль движения средств в соответствии со статьями планирования;
- автоматизировать анализ движения денежных средств и отклонения фактических показателей от плановых (с использованием различных методов);
- увеличить оборачиваемость денежных средств;
- повысит эффективность использования имеющихся финансовых ресурсов и т.п.

К сожалению, в Республике Беларусь пока еще нет компаний предоставляющих специализированное компьютерное программное обеспечение для автоматизации процессов управления денежными потоками организации. В лучшем случае на предприятии используется программа Microsoft Excel.

В таблице приведен обзор программных продуктов компаний из Российской Федерации и MS Excel.

Таблица – Сравнение характеристик программного обеспечения по автоматизации процессов управления денежными потоками

<i>Сравнительные характеристики ПО</i>	<i>Программа WiseAdvice: Финансист (РФ)</i>	<i>MS Excel</i>	<i>RG-Soft: Управление денежными потоками (РФ)</i>
Для каких объектов бизнеса	От малого до крупного бизнеса	Малый бизнес	Малый и средний бизнес
Быстродействие	Более 500 одновременных подключений	низкое	среднее
Возможность совместного использования данных	1. Гибкое разграничение прав доступа к данным. 2. Система назначения заместителей.	Трудность совместного использования данных	Не указано
Маршруты согласования документов	Легкий процесс согласования	Сложный процесс согласования	Легкий процесс согласования
Наличие форм оперативной отчетности	Да	Нет	нет
Синхронизация с платформами 1С: "Предприятие"	Да	Нет	да
Интеграция с системами "Клиент-Банк"	да	нет	да

Окончание таблицы

Возможность планирования	Сценарное и прогнозное планирование	Прогнозное планирование	Стратегическое и оперативное планирование
Формирование платежного календаря	Автоматическое формирование. Возможность автоматизированного поддержания неснижаемого остатка денежных средств.	Формирование производится вручную	Автоматическое формирование
Реестр платежей	Автоматическое заполнение.	Составляется вручную	Автоматическое заполнение
Цена	70 000 рос.руб.	–	30 000 рос.руб.

Примечание – Источник: собственная разработка

Таким образом, автоматизация процессов управления при помощи программного решения ”WA: Финансист“ отвечает всем приведенным выше требованиям. Решение помогает эффективно управлять денежными потоками на всех трех этапах: планирования, поступлений и выплат, учета и контроля движения средств, анализа движения средств с использованием различных видов отчетов. Решение дает гибкие возможности аналитики, так как имеет обширный программный функционал и методологию управления денежными потоками, основанную на лучших практиках, применяемых на крупных и малых предприятиях в Москве и других регионах России.

Внедрение ”WA: Финансист“ позволит организации использовать универсальный механизм, что повышает эффективность не только управления денежными потоками, но и других направлений финансового менеджмента, таких как бюджетирование, управленческий учет и контракт–менеджмент.

Список использованных источников:

1. Василенко Е. Н. Совершенствование управления денежными потоками / Е.Н. Василенко, – Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2013. – № 5 (23), с. 33–40